

**本**人谨此欣然宣布，2005年本集团财务表现优异。截至2005年12月31日的十二个月当中，本集团共录得股东应占溢利134.94亿港元，同比增加12.8%。每股盈利1.28港元，同比上升12.8%。本集团的经营收入增长12.9%，达到178.96亿港元，同时经营利润上升17.5%，达到121.66亿港元。

董事会将在2006年5月26日召开的股东周年大会建议派发末期股息每股0.480港元，加上每股0.328港元的中期股息，本年度派息将达到每股0.808港元（2004年每股0.715港元）。本集团经营业绩良好，财务状况稳健，派息比率为股东应占溢利的63.31%。

香港经济在去年持续繁荣，主要受惠于商品及服务业出口、个人消费以及游客开支的不断增加。就业情况改善和公众收入增长亦大大提振了本地消费。同时，工商业界对经济持续增长的普遍预期亦支持了投资的上升。总之，对信贷和银行服务的需求增长明显。本年内，港元利率的上升态势同美元基本保持一致，随著2005年5月三项优化联系汇率制度运作措施的推出，两者的差异亦在缩小。尽管利率升高对本地的住宅楼宇市场有冷却作用，但并不妨碍具有较强存款基础的大银行因为信贷需求的强劲而得以增加利息收入。良好的信贷环境也有助于银行保持较好的资产质量。

在公司发展方面，我很荣幸宣布，在董事会的领导下，本集团的管理架构自去年改革后，已开始驱动业务发展上发挥效用，它将有助于实现收入和盈利的较快增长。我们同时一直恪守维持高标准公司治理、内部控制和 Risk 管理的有关承诺。

董事会去年通过的企业文化理念逐步在整个全集团深入人心，员工高涨的使命感和积极性使他们致力为股东和客户创造最大价值。我们深信，正因为有全体员工作为强大后盾，本集团才可以阔步前进，实现业务发展与服务卓越的宏大战略。

过去一年，本集团的成就体现在我们履行了为股东创造价值和优异回报的承诺。简而言之，本集团的优势得以继续发扬。零售银行业务在收入和利润上取得骄人增长，特别是净利息收入和手续费收入成绩不菲。我们亦在零售按揭市场保持了领先地位。在企业金融方面，我们在安排银团贷款方面仍位居市场前列，同时积极拓展了贸易融资服务和中小企业信贷业务市场份额。尽管利率上升，我们的



财资业务依然持续保持投资组合多样化，产品创新及不断适应客户需求，促进我们的收益增长及客户基础增强。内地分行再报佳绩，为本集团的收入及盈利增长作出贡献。

展望未来，我们相信尽管香港经济可能会因为利率高企、油价波动和通胀而受到一定程度影响，但将始终保持其增长势头。投资、就业和本地消费将会分别保持各自的增长趋势。另一方面，尽管加息及人民币升值压力在不断增长，中国经济前景依然令人鼓舞。我们对这两个市场上的信贷需求和银行服务在来年保持增长持乐观态度，这将对本集团的发展和扩张非常有利。

为确保本集团的投资价值能够充分、准确地体现在业务发展战略中，以保护所有股东的最佳利益，董事会于去年成立一个由独立非执行董事杨曹文梅女士担任召集人的战略研究小组，在管理层及母行中国银行代表的共同参与下，研究制定本集团在2006-2011年的战略规划。该战略为本集团在未来五年的发展指明方向。我谨藉此机会对杨女士及该小组所有成员在过去几个月中所付出的辛勤努力和绝佳工作成果表示衷心谢意。

2006-2011年的战略规划将引导本集团实现如下的战略前景：中银香港将致力成为一家在香港本地具有坚实基础的顶

尖金融服务集团，同时在中国内地市场争取出色表现，并将在地区取得战略立足。在该战略下，本集团未来五年的战略重点是巩固在香港市场的领先地位，发展产品制造和分销方面的新业务能力，打造在内地市场更强的市场地位及寻求区域性的扩展机会。

巩固在当地市场现有的领先地位，将通过驱动传统和新兴业务内部增长来实现。发展新业务能力意味著我们将建立起一个强大的制造-分销业务模型，从而使中银香港发展成为中银集团的一个产品制造者。考虑到中国内地巨大的增长潜力，我们将采取更加积极的措施来拓展本集团在长江三角区、珠江三角区和其它大沿海城市地区业务覆盖范围。牢固我们在香港和中国内地市场地位的同时，我们认为向外扩张也很重要，因此将会寻求适当的兼并收购和合资机会，以便满足该地区市场上客户的金融需求。

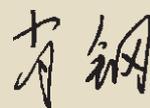
作为第一步，我们将与中国银行协商收购中银集团人寿保险有限公司控股权的有关事宜。公告将会于最终条款确定后即时宣布。

我深信，基于本集团的核心竞争力和竞争优势，成功实施此战略规划后将会使我们通过提供更加广泛的优质金融产品，实现收入和利润的稳定健康增长。这亦将有助于增强我们在发展迅速的中

国内地市场上的地位，同时寻求区域扩张的立足点。最重要的是，这将确保我们可以继续在本港内外向股东和客户创造更多价值，同时从整体上提高中国银行集团价值。

我谨代表董事会，对在2006年1月1日起辞任董事会高级顾问一职的梁定邦先生表示衷心谢意。梁先生任内对本集团贡献良多，而他现时作为中国银行的一名独立董事，母行亦将从中受益。2005年12月1日及2006年3月23日，童伟鹤先生与高铭胜先生分别获委任为本公司独立非执行董事。我亦藉此机会欢迎他们两位正式加入本董事会。我相信他们丰富的银行经验将会给本集团带来宝贵的崭新思维。

最后，我再次感谢所有董事们及前任高级顾问的睿智贡献。我亦希望藉此机会感谢我们股东和客户的信赖与支持。我也必须感谢本集团所有员工。正是他们投入到工作当中的热情、使命感及专业能力，方使得本集团成为客户的最佳选择。



董事长  
肖钢

香港，2006年3月23日